



RM-S Market, o.c.p., a.s.
Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava

VÝROČNÁ SPRÁVA

predstavenstva o podnikateľskej činnosti a stave majetku a.s.

ZA ROK 2014

riadna účtovná závierka a.s. za rok 2014

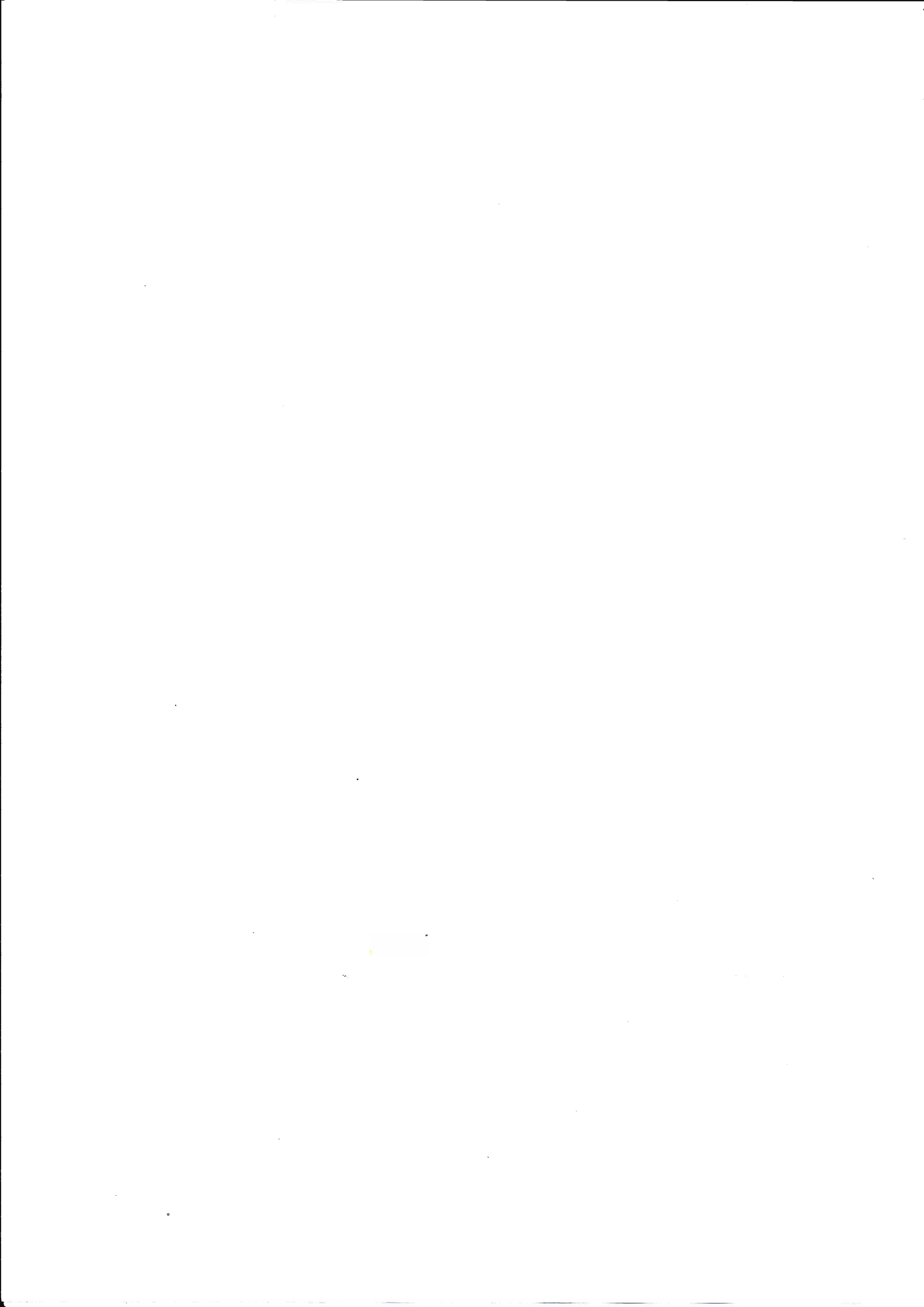
(materiál na riadne valné zhromaždenie)

(c) Apríl 2015, RM-S Market, o.c.p., a.s.

Predkladá : **Ing. Elena Osuská**
Predsedníčka predstavenstva

Vypracoval:

Ing. Elena Osuská, predsedníčka predstavenstva
Ing. Marián Stančík, člen predstavenstva
Mgr. Martin Vrzgula, člen predstavenstva
Ing. Dagmar Slatkovská, finančná manažérka



OBSAH

1. Úvod	5
2. Profil spoločnosti.....	5
3. Vývoj spoločnosti v roku 2014.....	7
4. Plán na rok 2015.....	10
5. Správa o finančnej a majetkovej situácii spoločnosti.....	14
6. Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa..	20
7. Záver.....	20
8. Audítorská správa o overení riadnej účtovnej závierky spoločnosti k 31.12.2014	21
9. Prílohy :	
Účtovná závierka	27
Poznámky účtovnej závierky zostavenej k 31.12.2014.....	33

1. ÚVOD

Predkladaná výročná správa a.s. obsahuje prehľad o základných aktivitách spoločnosti v roku 2014 a súčasne oboznamuje akcionárov s informáciami predpísanými pre tento druh správ obchodným zákonníkom a ďalšími súvisiacimi právnymi predpismi.

Všeobecné údaje o spoločnosti

Obchodné meno: RM-S Market, o.c.p., a.s
Právna forma: Akciová spoločnosť
Sídlo: Nám. SNP 14, 811 06 Bratislava
IČO: 35 799 072
Dátum vzniku: 5.10.2000
Základné imanie v EUR: 1 127 840

Telefón: 02/59329211

Fax: 02/59329517

E – mail: rmsmarket@rmsmarket.sk

http://: www.rmsmarket.sk

Vedenie spoločnosti

PREDSTAVENSTVO: Ing. Elena Osuská – predsedníčka predstavenstva
Ing. Marián Stančík – člen predstavenstva
Mgr. Martin Vrzgula – člen predstavenstva

DOZORNÁ RADA: Ing. Pavol Ondriš – predseda dozornej rady
Mgr. Ján Krajčík – člen dozornej rady
Ing. Eva Macháčová – člen dozornej rady

2. PROFIL SPOLOČNOSTI

Spoločnosť prostredníctvom obchodných miest v Bratislave, Nitre a v Košiciach poskytuje služby v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a to:

- sprostredkovanie kúpy a predaja cenných papierov emitentov v SR,
- služby člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. (ďalej len „CDCP SR“),
- on-line obchodovanie na zahraničných kapitálových trhoch prostredníctvom www.rmsfinport.sk,
- iné investičné služby a investičné činnosti podľa platného povolenia na poskytovanie investičných služieb

Cieľom spoločnosti je poskytovanie kvalitných investičných služieb a služieb člena centrálného depozitára pre všetky typy klientov. RM–S Market, o.c.p., a.s. disponuje dostatočnou zárukou bezpečnosti a ochrany finančných prostriedkov svojich klientov. RM–S Market, o.c.p., a.s. je členom Burzy cenných papierov Bratislava (BCPB) a členom CDCP SR, a.s..

História spoločnosti

História spoločnosti sa datuje od roku 1993, kedy Podnik výpočtovej techniky, a. s. vytvoril sieť obchodných miest, poskytujúcich služby spoločnosti RM–Systém Slovakia, a. s.

- 2000** *November* - založenie spoločnosti SPI Servis, a. s. a odkúpenie časti spoločnosti, ktorá prevádzkovala obchodné miesta a zabezpečovala komplexné služby pre organizátora trhu s cennými papiermi RM-Systém Slovakia, a. s. od Spoločnosti pre podporu investícií, a. s.
- 2001** *Január* - zmena obchodného mena SPI Servis, a. s. na RM-S Market, o. c. p., a. s. (100%-ná dcéra spoločnosti RM-Systém Slovakia, a. s.)
Október - spoločnosť RM-S Market ponúka na svojej stránke www.rmsfinport.sk produkt RMS FINPORT (reálne obchodovanie na US akciových trhoch)
- 2003** *September* - fúzia s RM-Systém Slovakia, a. s. a udelenie licencie na poskytovanie IS podľa 566/2001
- 2004** *Január* - členstvo v CDCP SR, a.s.
September - rozšírenie poskytovania IS do Českej republiky
- 2005** *Júl* - zmena v podmienkach poskytovania investičnej služby riadenie portfólia – zrušenie obmedzenia počtu klientov
- rozšírenie poskytovania IS do Poľskej republiky
- podanie žiadosti UFT o rozšírenie licencie na poskytovanie IS o deriváty investičných nástrojov
- 2006** *Máj* - udelenie licencie na poskytovanie IS o deriváty investičných nástrojov
- 2007** *Apríl* - zavedenie nových produktov (PM a derivátov)
- 2008** *Máj* - zmena sídla spoločnosti
Júl - udelenie novej licencie na poskytovanie IS v súlade so smernicou MIFID
- 2009** *Január* - zavedenie meny EUR v súlade so zákonom č. 659/2007Z.z.
Október - spustenie procesu bezodplatných prevodov cenných papierov na Fond národného majetku SR
- 2011** *Marec* - spustenie nového obchodného systému RM-S Finport Professional
- 2012** *September* - vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene: (oznámenie NBS č. ODT-8473-1/2012 o splnení podmienok na vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene spoločnosťou zo dňa 14.7.2012, ktoré bolo spoločnosti doručené dňa 19.9.2012.
- 2013** *Apríl* - ukončenie poskytovania finančných služieb v rámci procesu bezodplatných prevodov cenných papierov na Fond národného majetku SR

3. VÝVOJ SPOLOČNOSTI V ROKU 2014

Začiatkom roku 2014 podľa RMSM skončila platnosť mandátnej zmluvy, predmetom ktorej bol záväzok RMSM, že pre Fond národného majetku SR, na jeho účet a v jeho mene, bude uskutočňovať jednotlivé služby a činnosti zamerané na plnenie jednotlivých povinností FNM SR, ktoré pre neho vyplývajú zo zákona č. 566/2001 Z.z. a zo zákona č. 92/1991 Zb. vo vzťahu k bezodplatnému nadobúdaniu CP FNM SR od fyzických osôb (ďalej len „Zmluva“). V tom istom období bolo dokončené aj spracovanie všetkých súvisiacich administratívnych úkonov, poskytovaných v nadväznosti na predmetnú zmluvu pre CDCP.

Spoločnosť aj naďalej poskytovala služby člena CDCP SR, obstarávala obchodovanie s cennými papiermi na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s. (ďalej len „BCPB“) a on-line obchodovanie s cennými papiermi na zahraničných trhoch prostredníctvom obchodného systému Finport Professional.

Sprostredkovanie kúpy a predaja tuzemských CP

Vývoj tržieb RM-S Market o.c.p., a.s. za sprostredkovanie služieb súvisiacich s kúpou a predajom cenných papierov na BCPB odzrkadľuje celkovú situáciu na Slovenskom kapitálovom trhu.

V roku 2014 skončil RM-S Market, o.c.p., a.s. na treťom mieste spomedzi všetkých členov BCPB, a.s. s podielom 5,93 % v segmente obchodovania s akciami.

Tab. č. 1

Ukazovateľ	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Počet nových registrácií klientov	2304	1374	351	550	1752	2013	3590	2637	1907
Počet pokynov (aj mimo BCPB)	5431	3484	1251	1407	3246	3524	5473	4438	3483
Provízia RMSM *	4 297 665,30 Skk	2 710 468,30 Skk	1 275 183,90 Skk	31 510,48 €	60 642,97 €	45 391,08 €	77 218,00 €	62 052,16 €	52 189,78 €
Predaj CP s FV na BCPB	158 820 573,60 Skk	80 017 412,34 Skk	26 918 583,60 Skk	974 761,52 €	888 184,76 €	807 236,81 €	1 389 700,06 €	984 976,53 €	1 839 601,52 €
Kúpa CP s FV na BCPB	247 976 561,60 Skk	169 512 562,35 Skk	81 400 558,60 Skk	1 567 134,50 €	2 533 632,43 €	1 505 046,68 €	1 941 016,31 €	1 121 925,26 €	1 400 314,50 €
Celkový objem sprostredkovaných pokynov	919 243 286,70 Skk	492 698 069,00 Skk	245 399 492,20 Skk	3 834 965,02 €	3 634 245,29 €	3 338 671,99 €	16 229 115,35 €	2 503 466,61 €	7 590 301,12 €

***V PROVÍZII NIE SÚ ZARÁTANÉ SÚVISIACE PROVÍZIE – MANIPULAČNÝ POPLATOK ZA PODANIE POKYNU PLATENÝ PRIAMO PRI PODÁVANÍ POKYNU, ZISK ČLENA CDCP RM-S MARKET ZA SLUŽBY VIAŽÚCE SA K OBCHODOM NA BCPB A OTC, ATĎ.**

Sprostredkovanie kúpy a predaja zahraničných CP

V roku 2014 sa oproti roku 2013 zvýšili tržby spoločnosti zinkasované za obstarávanie obchodov so zahraničnými cennými papiermi a finančnými nástrojmi. Aj v roku 2014 sa oddelenie zahraničných cenných papierov prioritne zameriavalo na poskytovanie hlavných investičných služieb, a to prijímanie a postupovanie klientskych pokynov prostredníctvom obchodného systému Finport Professional.

Dôvodom lepšieho výsledku bolo získanie nových klientov, zvýšenie aktivity a počtu obchodov klientov, ako aj zníženie nákladov z dôvodu zrušenia prevádzkovania pôvodného obchodného systému Finport, ktorého prevádzka bola ešte v decembri 2013 ukončená.

V roku 2014 spoločnosť pokračovala v obchodovaní na vlastný účet prostredníctvom systému Finport Professional (nejedná sa však o poskytovanie investičnej služby klientom), pričom spoločnosť dodržiava zvolenú obchodnú stratégiu a zameriava sa na obchodovanie s akciami.

Priemerný počet aktívnych klientov za mesiac v roku 2014 zostal oproti roku 2013 takmer nezmenený, no zvýšil sa priemerný počet pokynov zo 410 na 514. So zvýšeným počtom pokynov porástol aj zisk zo služieb poskytovaných oddelením Finport z 32 218 na 77396 EUR.

Tab. č. 2:

Ukazovateľ	2013	mesačný priemer za 2013	2014	mesačný priemer za 2014
Priemerný počet aktívnych klientov	-	59	-	50
Počet realizovaných pokynov	4 917	410	6 172	514
Zisk z pokynov v EUR	32 218	2 685	77 396	6 450

Služby člena CDCP

V roku 2014 spoločnosť poskytovala klientom všetky služby, ktoré ako člen CDCP môže poskytovať (zriadenie účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov, výpisy z majetkového účtu, prevodové, prechodné služby, zriadenie záložného práva a pod.)

Pokračovala v poskytovaní služieb súvisiacich s družstevnými podielnickými listami (DPL). Majiteľom DPL boli poskytované najmä prevodové a prechodové služby, emitentom DPL boli poskytované služby:

- realizácia prevodu DPL od podielnikov, ktorí majú DPL vedené v CDCP SR (aj v bývalej pôvodnej evidencii SCP),
- realizácia prevodu DPL od podielnikov, ktorí majú DPL vedené v evidencii RMSM,
- realizácia prevodu DPL od podielnikov, ktorí majú DPL vedené v evidenciách členov CDCP SR,
- realizácia služieb priamo v CDCP SR - napr. prevzatie zoznamu majiteľov cenných papierov pre účely organizácie členskej schôdze.

Služby spoločnosti s prihliadnutím na znalosť problematiky, odborný prístup a skúsenosti z oblasti hromadného spracovania údajov využíva čoraz viac emitentov DPL. Okrem toho, že spoločnosť sa intenzívne venovala poskytovaniu služieb súvisiacich s DPL, veľká pozornosť bola venovaná emitentom akcií.

Poskytované služby :

- a) zastupovanie emitenta na prevádzkovom pracovisku CDCP SR pri:
 - podávaní príkazov na pozastavenie práva nakladať (napr. z dôvodu konania valného zhromaždenia)
 - prevzatí zoznamu akcionárov
 - podávanie iných služieb podľa požiadavky emitenta
- b) poskytovanie služieb člena centrálného depozitára cenných papierov
 - zriadenie a vedenie účtu majiteľa cenných papierov
 - registrácia prevodu/ prechodu cenných papierov
 - postúpenie príkazov na registráciu vzniku/zmeny/zániku záložného práva do registra záložných práv
 - poskytovanie výpisov z účtu majiteľa cenných papierov
- c) správa akcionárskej agendy pri emisiách listinných cenných papierov
 - odosielanie pozvánok na valné zhromaždenie
 - zmena v osobných údajoch akcionára
 - zmena v osobe akcionára

Bezodplatné prevody cenných papierov na účet FNM SR podľa § 29 ods. 11, 12 a 13 zákona č. 92/1991 Zb. v platnom znení (ďalej len "bezodplatné prevody na účet FNM SR")

Bezodplatné prevody na účet FNM SR poskytovala spoločnosť do 4.4.2013, pričom v roku 2014 poskytovala tieto služby výlučne iba svojim klientom s majetkovým účtom vedeným v evidencii spoločnosti a dedičom.

Ostatné služby

Spoločnosť zabezpečovala v roku 2014 aj ostatné služby, z ktorých najvýznamnejšie boli tri ponuky na prevzatie a jedno uplatnenie práva výkupu (tzv. squeeze out).

4. PLÁN NA ROK 2015

4.1 Definícia cieľov

- a) sprostredkovanie kúpy a predaja slovenských cenných papierov
- b) sprostredkovanie kúpy a predaja zahraničných cenných papierov
- c) služby člena CDCP SR, a.s.
- d) poskytovanie ostatných investičných služieb a investičných činností

Hlavné ciele spoločnosti

- a) sprostredkovanie kúpy a predaja slovenských cenných papierov
- b) sprostredkovanie kúpy a predaja zahraničných cenných papierov
- hlavným cieľom v tejto oblasti je skvalitnenie starostlivosti o existujúcich klientov a získavanie nových klientov, ako aj zvýšenie objemu obchodov zo zahraničnými cennými papiermi.
- c) služby člena CDCP SR, a.s.
- získanie nových klientov, najmä z radov emitentov či už listinných alebo zaknihovaných cenných papierov

4.2 Obchodná a marketingová stratégia

- a) - využitie E-brokera na efektívnejšie poskytovanie služieb
- oslovenie potenciálnych emitentov z okruhu spoločností, ktoré sú na kapitálovom trhu
- b) - akvizícia nových klientov z oblasti majiteľov CP a emitentov CP
- priame oslovenie potenciálnych klientov

4.3. Hospodárenie

Výnosy spoločnosti

Tabuľka č.3 v tis. EUR

Výnosy	Plán 2014	Skut.2014	Plán 2015	Index 2015/2014
Výnosy z finančných činností	705	745	609	0,82
- z obchodovania s CP na účet klienta BCPB	72	77	84	1,09
- z obchodovania s CP na vlastný účet	5	9	30	3,33
- z obchodovania cez FINPORT	80	96	105	1,09
- z predaja ostatných inv. produktov				
- z finančných činností OM	11	10	11	1,10
- služby pre emitentov			98	
- úroky z peňažných vkladov	21	13	10	0,77
- výnosy člena CD	150	241	215	0,89
- ostatné	366	299	55	0,18
Ostatné prevádzkové výnosy	16	-46	44	-0,96
- služby za RM-Systém Slovakia, a.s.	3	1	3	3
- tržby z predaja majetku	1	-87	0	0
- výnos z postúpenia pohľadávok				
- ostatné	12	40	41	0,20
Výnosy celkom	721	699	653	0,93
HV pred zdanením	4	100	3	-0,03

Predpoklady - Plán 2015

BCPB

Predpoklady – plán 2015 – obchody na BCPB:

Spoločnosť v priebehu roka 2015 bude naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja CP na BCPB.

Štandardné výnosy za sprostredkovanie kúpy a predaja CP budú závislé od:

- udržania si kľúčových investorov – kupujúcich;
- prípadného oživenia kapitálového trhu prijatím nových emisií k obchodovaniu na BCPB.

Celkový výnos 84 000 EUR

Člen CDCP

Spoločnosť bude venovať pozornosť poskytovaniu služieb emitentom, získavaniu nových klientov, poskytovaniu prechodových a prevodových služieb .

Celkový výnos 215 400 EUR

Finport

V roku 2015 bude spoločnosť aj naďalej pokračovať v prevádzkovaní obchodného systému „Finport Professional“ a prostredníctvom neho obstarávať obchody s cennými papiermi a finančnými nástrojmi pre svojich klientov. Spoločnosť bude tiež vyvíjať aktivity smerujúce k zvýšeniu počtu nových klientov a zvýšeniu objemu obchodov so zahraničnými finančnými nástrojmi v obchodnom systéme „Finport Proffesional“.

V roku 2015 spoločnosť plánuje naďalej obchodovať na vlastný účet so zahraničnými finančnými nástrojmi v súlade so schválenou investičnou stratégiou.

Celkový výnos 105 000 EUR

Ostatné výnosy

Spoločnosť plánuje dosiahnuť ostatné výnosy vo výške 43 500 EUR.

Náklady spoločnosti

Tabuľka č. 4 v tis. EUR

Náklady	Plán 2014	Skut.2014	Plán 2015	Index 2015/2014
Náklady na finančnú činnosť	75	89	104	1,17
- náklady za ved. Účtov	1	5	1	0,20
- provízie Finport	0	0	0	0
- náklady na operácie s CP FINPORT	27	32	37	1,16
- poplatky trhom a CD CP	33	33	52	1,58
- náklady na obchodovanie(na vlastný účet)		-		
- provízie CP SR	1	0	0	1
- obchodovanie BCPB	12	18	12	0,67
- ostatné	1	1	1	1
Všeobecné prevádzkové náklady	612	681	516	0,76
- materiál	5	14	7	0,50
- energie	6	3	4	1,33
- osobné náklady	336	419	330	0,79
- reprezentačné	5	2	5	2,5
- odpisy	42	39	15	0,38
- opravy a udržiavanie	8	7	8	2
- cestovné	0	0	0	0
- nakupované výkony	166	159	123	0,77
- ostatné dane a poplatky	24	28	4	0,14
- opravné položky (OP)	20	10	20	2,00
Ostatné prevádzkové náklady	30	29	30	1,03
- členské	19	12	19	1,58
- ostatné	11	17	11	0,65
Náklady celkom	717	799	650	0,81

Spresnenie vybraných nákladových ukazovateľov:

Náklady na operácie s CP Finport

Odhadované náklady 37 000 EUR

Osobné náklady

Snahou spoločnosti je s prihliadnutím na činnosti, ktoré vykonáva a plánuje vykonávať udržať stávajúci stav zamestnancov .

Nakupované výkony

Znížená hodnota nákladov za nakupované výkony je výsledkom zefektívnenia činnosti spoločnosti.

Hospodársky výsledok

Tabuľka č. 5 v tis. EUR

	Plán 2014	Skut. 2014	Plán 2015	Index 2015/2014
Hospodársky výsledok pred zdanením	4	-100	3	-0,03

Cash Flow

Tabuľka č. 6 v tis. EUR

Ukazovateľ	Suma
Stav k 1.1.2015	781
Prijmy spolu	653
Finančné	609
Prevádzkové	44
Iné príjmy	-
Výdavky spolu	635
Finančné	104
Prevádzkové	501
Iné	30
Stav k 31.12.2015	799

5. SPRÁVA O FINANČNEJ A MAJETKOVEJ SITUÁCII SPOLOČNOSTI

ZÁKON O CENNÝCH PAPIEROCH

§ 77 ods. 2 písm.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky,

Spoločnosť RM – S Market, o.c.p., a.s., nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,

V roku 2014 spoločnosť neprijala žiadne bankové ani iné úvery, krátkodobé ani dlhodobé.

b) správa o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,

Spoločnosť RM – S Market, o.c.p., a.s., v roku 2014 nevydala žiadne cenné papiere.

b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:

4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie

K dátumu 31.12.2014 RM – S Market, o.c.p., a.s., neemitovala ani nerozhodla o vydaní žiadnych cenných papierov, s ktorými je spojené právo výmeny za akcie alebo predkupné právo.

c) údaje o rozdelení zisku alebo údaje o vyrovaní straty

V súlade s výsledkom účtovnej závierky za rok 2014 vykazuje spoločnosť výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní stratu vo výške 101 381,74 €.

Na základe uvedenej skutočnosti navrhuje predstavenstvo v súlade s Obchodným zákonníkom a postupmi účtovania vyrovnanie straty nasledovne:

- vyrovnať stratu z nerozdeleného zisku minulých období

101 381,74 €

d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom roku.

V roku 2015 plánuje spoločnosť pokračovať v činnostiach poskytovaných v rámci udelenej licencie a to najmä:

- a) naďalej zabezpečovať sprostredkovanie kúpy a predaja CP na BCPB, poskytovať služby člena centrálného depozitára vrátane služieb emitentom, prechodových a prevodových služieb klientom ,
- b) sprostredkovať investičné služby s tuzemskými a zahraničnými cennými papiermi.

Vzhľadom na rozsah poskytovaných služieb spoločnosť očakáva vyrovnané hospodárenie.

Spoločnosť dosiahla za hodnotené obdobie stratu vo výške 101 tis.EUR. Náklady predstavujú pokles o 74 % oproti minulému roku a výnosy taktiež pokles o 83 %.

Pri porovnávaní s predchádzajúcim rokom prišlo k poklesu aktív o 398 tis.EUR, t.j. index 0,88.

RMSM je 100% ným vlastníkom spoločnosti Dobrá úroda s.r.o. /výška vkladu 315 000 EUR/ a spoločnosti RM-S Depozit, s.r.o. /výška vkladu 5 000 EUR/. V priebehu roka nastal úbytok majetku - na základe Kúpnej zmluvy spoločnosť predala vybrané nehnuteľnosti v obciach Senohrad a Dačov Lom. V položke ostatný majetok /1 570 tis.EUR, index 0,73/ predstavuje najhodnotnejšiu položku obstaranie hmotného majetku /pozemky/ vo výške 710 tis. EUR. Tento rok bola vytvorená opravná položka v objeme 10 tis.EUR z dôvodu vymožitelnosti pohľadávok voči klientom /ide o neuhradené platby za vedenie účtu za rok 2014/.

V štruktúre ostatných záväzkov prišlo k poklesu záväzkov voči dodávateľom vo výške 30 tis.EUR.

Prehľad o výške majetku, jeho štruktúre a záväzkoch.

Tabuľka č. 7 v tis. EUR

	text	k 31.12.2013	k 31.12.2014	index
		1	2	2/1
	Aktíva			
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	6	6	1
2.	Pohľadávky voči bankám	509	775	1,52
3.	Cenné papiere na obchodovanie a derivaty	105	155	1,48
4.	Podiely na ZI v dcérskych účtovných jednotkách	150	320	2,13
5.	Nehmotný majetok, z toho	19	7	0,37
	- Dobré meno (goodwill)			
	- ostatný nehmotný majetok	19	7	0,37
6.	Hmotný majetok, z toho	336	51	0,15
	- Pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	269	11	0,04
	- Ostatný hmotný majetok	67	40	0,60
7.	Ostatný majetok /v tom obstaranie HM-pozemky/	2 155	1570	0,73
8.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období /vopred platené nájomné/	3	1	0,33
	Aktíva celkom	3 283	2 885	0,88
	Pasíva			
		k 31.12.2013	k 31.12.2014	index
1.	Ostatné záväzky	160	83	0,52
2.	Základné imanie, z toho	1 128	1 128	1,00
	Splatené základné imanie	1 128	1 128	1,00
3.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku, z toho	677	677	1,00
	- Fondy tvorené zo zisku	677	677	1,00
4.	Ostatné kapitálové fondy	18	18	1,00
5.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	472	1 080	
6.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	827	-101	-0,12
	Pasíva celkom	3 283	2 885	0,88

Súvaha - analýza trendov

Tabuľka č. 8 v tis. EUR

Súvaha - analýza trendov		2013	2014	zmena	
				absolútna	percentuálna
		1	2	2-1	(2-1)/1
Aktíva celkom		3 283	2 885	-398	-12 %
1.	pokl. hotovosť a pohľ. voči bankám	515	781	266	52 %
2.	CP	105	155	50	48%
3.	Podiely na ZI v dcérskych účtovných jednotkách	150	320	170	113%
4.	NIM	19	7	-12	-63 %
5.	HIM	336	51	-285	-85 %
6.	ostatné aktíva a NBO	2 158	1 571	-587	-27 %
Pasíva celkom		3 283	2 885	-398	-12 %
1.	vlastné imanie	3 122	2 801	-321	-10 %
2.	ostatné záväzky	160	83	-77	-48 %

Zmeny v štruktúre a objeme vybraných aktív

Tabuľka č. 9 v tis. EUR

Zmeny v štruktúre a objeme vybraných aktív			zmena	
	2013	2014	absolútna	percentuálna
	1	2	2-1	(2-1)/1
NIM	19	7	-12	-63 %
- zriaďovacie náklady				
- goodwill				
- ost. NIM	19	7	-12	-63 %
HIM	336	51	-285	-85 %
- pozemky a budovy	269	11	-258	-96 %
- ost. HM	67	40	-27	-40 %
Ostatný majetok	2 158	1 571	-587	-27 %
- pohľ. z obch. styku	745	702	-43	-6 %
- štát daň. pohľ.	107	76	-31	-29 %
- iný majetok	597	83	-514	-86 %
- obstaranie HM /pozemky/	709	710	-1	0%

Zmeny v štruktúre a objeme vybraných pasív

Tabuľka č. 10 v tis. EUR

Zmeny v štruktúre a objeme vybraných pasív			zmena	
	2013	2014	absolútna	percentuálna
	1	2	2-1	(2-1)/1
Ostatné záväzky	161	83	-78	-48 %
- záväzky voči klientom	1	1	0	0%
- záväzky voči dodávateľom	47	16	-31	-66%
- záväzky voči zamest. a soc.	76	56	-20	-26%

zabezpečení				
- štátne daň. záväzky	26	10	-16	-62%
- iné záväzky	11		-11	-100%
Vlastné imanie	3 122	2 802	-320	-10%
- zákl. imanie	1 128	1 128	0	0%
- vlastné akcie				
- emisné ažio	18	18	0	0%
- rezervný fond /zo zisku/	677	677	0	0%
- fondy zo zisku				
- ost. kap. fondy				
- oceňovacie rozdiely				
- nerozdelený zisk	472	1 080	608	129%
- neuhradená strata				
- zisk alebo strata po zdanení	827	-101	-928	-112%
- dividendy				

Prehľad o nákladoch a výnosoch

Tabuľka č. 11 v tis. EUR

Náklady		2013	2014	index
		1	2	2/1
a	Náklady na odplaty a provízie	629	88	0,14
b	Strata –zisk z operácií s CP	7	2	0,29
c	Strata –zisk z operácií s majet.a záv.ocen.cudz.menou	-7	16	-2,29
d	Strata – zisk z zníženia hod.majetku	-11	-10	0,91
e	Personálne náklady	875	419	0,48
	- mzdové a sociálne náklady	874	418	0,48
	- ostatné personálne náklady	1	1	1,00
f	Odpisy	53	39	0,74
g	Ostatné prevádzkové náklady	1 465	215	0,15
h	Náklady na financovanie	19	28	1,47
	Zisk alebo strata za účtovné obdobie	1 076	100	-0,09
	Daň z príjmov (odložená,splatná)	249	1	0,004
	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	827	-101	-0,12
	Výnosy	2013	2014	Index
		1	2	2/1
1	Výnosy z odplát a provízií	4 084	714	0,17
2	Zisk z úrokov investičných nástrojov			
3	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	12	13	1,08
4	Zisk z predaja iného majetku	13	-87	-6,69
5	Výnosy zo zrušenia rezerv			
6	Ostatné prevádzkové výnosy	18	41	2,28

Informácie o významných položkách uvedených vo výkaze ziskov a strát

Tabuľka č. 12 v tis. EUR

Náklady	2013	2014	zmena	
			absolútna	percentuálna
	1	2	2-1	(2-1)/1
náklady na popl. a provízie	629	88	-541	-86%
- popl. z obch. cez Finport	44	32	-12	-27%
- provízie spolu	2	1	-1	-50%
-poplatky BCPB	21	18	-3	-14%
-poplatky CDCP	549	33	-516	-94%
ostatné všeobecné náklady	2 395	681	-1714	-72%
- nakupované služby	1 404	159	-1245	-89%
-odpisy	53	39	-14	-26%
-osobne naklady	875	419	-456	-52%
-nákl. z prepočtu koef.DPH	4	11	7	175%
prevádzkové náklady	28	18	-10	-36%
- členské poplatky	19	12	-7	-37%

Výnosy	2013	2014	zmena	
			absolútna	percentuálna
	1	2	2-1	(2-1)/1
výnosy z popl. z obch. s CP	172	173	1	1%
výnosy z obch. s CP na vl.účet	-2	9	11	550%
výnosy z úrokov	11	13	22	18%
výnosy čl. CDCP	3 886	485	-3 401	-88%
Zisk/strata z operácií ocenenými cudzou menou	7	16	9	129%
ost. výnosy	31	-46	-77	-248%
použitie OP a rezerv				

Prehľad o HV

Tabuľka č. 13 v tis. EUR

	2013	2014	zmena	
			absolútna	percentuálna
	1	2	2-1	(2-1)/1
Náklady	3 051	799	-2 252	-74%
Výnosy	4 127	699	-3428	-83%
HV pred zdanením	1 076	-100	-1 176	-109%
HV po zdanení	827	-101	-928	-112%

Ukazovatele nákladovosti

Tabuľka č. 14

ukazovateľ	hodnota ukazovateľa	
	2013	2014
celk. nákladovosť	0,74	1,14
mzdová nákladovosť	0,21	0,60
odpisová nákladovosť	0,01	0,06

6. INFORMÁCIE O UDALOSTIACH OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA, ZA KTORÉ SA VYHOTOVUJE VÝROČNÁ SPRÁVA

V príčinnej súvislosti s postupom , ktorý uplatnil FNM SR voči spoločnosti RM – S Market , o.c.p., a.s. , vznikla spoločnosti škoda . Vzhľadom k tomu, že mimosúdne urovanie vecí sa nepodarilo dosiahnuť, spoločnosť si svoje nároky voči FNM SR uplatňuje v súdnom konaní.

7. ZÁVER

Spoločnosť skončila v roku 2014 v strate a z uvedeného dôvodu ho nemožno hodnotiť ako úspešný rok. V roku 2014 sa však uskutočnilo zníženie nákladov a zefektívnenie činnosti spoločnosti, čo dáva predpoklad vyrovnaného hospodárenia v roku 2015.

Audítorská správa
o overení riadnej účtovnej závierky k 31.12.2014 spoločnosti

RM - S Market , o.c.p., a.s.

Overenie vykonal: Ing. Emil Vrždák, Romanova 40. Bratislava
zapísaný do zoznamu audítorov dňa 23.6.1994 pod číslom 435

Bratislava, apríl 2015

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárovi spoločnosti RM-S Market, o.c.p., a.s.

Uskutočnil som audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti RM-S Market, o.c.p., a.s. ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát za rok končiaci k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú prehľad významných účtovných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade so Zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“), a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Mojou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe môjho auditu. Audit som uskutočnil v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov mám dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby som získal primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky účtovnej jednotky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol vypracovať audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však na účely vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej zahŕňa zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj vyhodnotenie prezentácie účtovnej závierky.

Som presvedčený, že audítorské dôkazy, ktoré som získal, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre môj názor.

Názor

Podľa môjho názoru, účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti RM-S Market, o.c.p., a.s. k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci sa k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

meno a priezvisko audítora : Ing. Emil Vrždák

číslo licencie : 435

podpis audítora : 

dátum správy audítora : 09. apríla 2015

adresa audítora : Romanova 40, 851 02 Bratislava





Prílohová časť

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

obchodníka s cennými papieri
zostavený k 31.12.2014
(v celých eurách)

Daňové identifikačné číslo
2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Účtovná zvierka

Účtovná zvierka

Za obdobie

mesiac rok

riadna
 mimoriadna
 priebežná

schválená

od 0 1 2 0 1 4
do 1 2 2 0 1 4

IČO
3 5 7 9 9 0 7 2

Kód SK NACE
6 6 . 1 2 . 0

Bezprostredne
predchádzajúce
obdobie

mesiac rok

od 0 1 2 0 1 3
do 1 2 2 0 1 3

Priložené súčasťou účtovnej závierky:

Súvaha (ÚČ OCP 1-04)

Výkaz ziskov a strát (ÚČ OCP 2-04)

Poznámky (ÚČ OCP 3-04)

Obchodné meno (názov) obchodníka s cennými papieri

R M S M a r k e t , o . c . p . , a . s .

Sídlo obchodníka s cennými papieri, ulica a číslo

N á m . S N P 1 4

Označenie obchodného registra a číslo zápisu obchodnej spoločnosti

PSČ

8 1 1 0 6

Obec

B r a t i s l a v a

Telefónne číslo

2 / 5 9 3 2 9 3 1 7

Faxové číslo

2 5 9 3 2 9 5 1 7

E-mailová adresa

Zostavené dňa:
24.3.2015

Schválené dňa:

24.3.2015

Podpisový záznam člena štatutárneho orgánu obchodníka s cennými papieri:

MF SR

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

SÚVAHA
k 31.12.2014
v eurách

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva		x	x
1.	Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov		781 473	515 065
2.	Pohľadávky voči klientom		0	0
a)	Z poskytnutých inv. služieb, vedľ. služieb a inv. činností		0	0
b)	z pôžičiek poskytnutých klientom			
3.	Cenné papiere na obchodovanie		155 491	105 213
4.	Deriváty		0	13
5.	Cenné papiere na predaj		0	0
6.	Úpísané cenné papiere na umiestnenie		0	0
7.	Pohľadávky voči bankám		0	0
a)	z obrátených repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
8.	Majetok na predaj		0	0
a)	Dlhodobý finančný majetok		0	0
b)	Vlastné akcie		0	0
c)	Dlhodobý hmotný majetok a nehmotný majetok		0	0
9.	Úvery		0	0
a)	Obrátené repoobchody		0	0
b)	Ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
10.	Podiely na zákl. imaní v dcérskych účtovných jednotkách a pridružených účtovných jednotkách		320 000	150 000
a)	v účtovných jednotkách z finančného sektora			
b)	ostatných účtovných jednotkách		320 000	150 000
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku		710 445	709 444
12.	Nehmotný majetok		6 899	18 470
13.	Hmotný majetok		50 888	336 414
a)	neodpisovaný		10 591	269 063
a).1.	pozemky		10 591	269 063
a).2.	ostatný		0	0
b)	odpisovaný		40 298	67 352
b).1	budovy		0	
b).2.	ostatný		40 298	67 352
14.	Daňové pohľadávky		75 939	107 391
15.	Ostatný majetok		783 702	1 340 515
	Aktíva spolu		2 884 837	3 282 525

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva		x	
I.	Závazky (súčet položiek 1 až 9)		83 442	160 507
1.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie		0	0
2.	Závazky voči klientom		440	1 248
3.	Ostatné záväzky voči bankám		0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	6 004
4.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko		0	0
5.	Deriváty		0	0
6.	Závazky z úverov a repoobchodov		0	0
a)	z repoobchodov		0	0
b)	ostatné krátkodobé		0	0
c)	dlhodobé		0	0
7.	Ostatné záväzky		72 905	127 385
8.	Podriadené finančné záväzky		0	0
9.	Daňové záväzky, z toho		10 097	25 870
a)	splatná daň z príjmov		0	0
b)	odložený daňový záväzok		0	1 805
II.	Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)		2 801 395	3 122 018
10.	Základné imanie, z toho		1 127 840	1 127 840
a)	upísané základné imanie		1 127 840	1 127 840
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)		0	0
11.	Emisné ážio		17 742	17 742
12.	Fondy z oceňovacích rozdielov x/(x)		0	0
a)	z ocenenia cenných papierov na predaj x/(x)		0	0
b)	ostatné x/(x)		0	0
13.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		677 148	677 148
a)	Zákonný rezervný fond			
b)	Rezervný fond na vlastné akcie			
c)	Iné rezervné fondy			
14.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z min. rokov		1 080 046	471 895
15.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)		0	0
16.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		- 101 382	827 393
	Pasíva		2 884 837	3 282 525

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT
v eurách
za 12 mesiacov roku 2014

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
1.	Výnosy z odplát a provízií		713 808	4 083 997
2.	Výnosy z úrokov z úverov poskytnutých v rámci poskytovania inv. služieb		0	0
a.	Náklady na odplaty a provízie		88 435	628 621
3.b.	Čistá tvorba rezervná záväzky z inv.služieb, inv. činností a vedľajších služieb		0	0
I.	Čistý zisk alebo strata z poskytovania inv.služieb vedľ. služieb a inv. činností		625 373	3 455 376
4.c.	Zisk / strata z operácií s cennými papiermi		1 633	7 377
5.d.	Zisk alebo strata z derivátov		0	0
6.e.	Zisk alebo strata z operácií s devízami a s majetkom a záv. ocenenými cudzou menou		16 476	- 7 307
7.f.	Zisk/strata z úrokov investičných nástrojov		0	0
II.	Zisk alebo strata z obchodovania		18 109	70
8.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		13 129	11 875
9.	Výnosy z vkladov do základného imania		0	0
10.g.	Zisk alebo strata z predaja iného majetku a z prevodu majetku		-86 779	13 155
11.h.	Zisk/strata z čistého zrušenia zníž. hodnoty/zníženia hodn. majetku a z odpísaného/odpísania majetku		- 10 005	- 11 104
12.	Výnosy zo zrušenia rezerv na ostatné záväzky		0	0
13.	Ostatné prevádzkové výnosy		40 730	18 069
i.	Personálne náklady		- 419 163	- 874 988
i.1.	mzdové a sociálne náklady		418 697	873 703
i.2.	ostatné personálne náklady		466	1 285
j.	Náklady na tvorbu rezerv na ostatné záväzky			
k.	Odpisy		38 625	52 756
k.1.	odpisy hmotného majetku		27 054	30 135
k.2.	odpisy nehmotného majetku		11 571	22 621
I.	Zníženie hodnoty majetku		0	0
I.1.	zníženie hodnoty hmotného majetku		0	0
I.2.	zníženie hodnoty nehmotného majetku		0	0
m.	Ostatné prevádzkové náklady		214 639	1 464 752
n.	Náklady na financovanie		28 373	18 943
n.1	náklady na úroky a podobné náklady		0	0
n.2.	dane a poplatky		28 373	18 943
14./o.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		0	0

IČO

3 5 7 9 9 0 7 2

DIČ

2 0 2 0 2 8 0 9 1 1

Ozna- čenie	POLOŽKA	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
A.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením		-100 244	1 076 002
p.	Daň z príjmov		1 138	248 609
p.1.	splatná daň z príjmov		2 943	248 813
p.2.	odložená daň z príjmov		-1 805	-204
B.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení		-101 382	827 393

IČO

3	5	7	9	9	0	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---

DIČ

2	0	2	0	2	8	0	9	1	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

POZNÁMKY

účetovnej závierky zostavenej
k 31.12.2014
(v celých eurách)

Poznámky sú zostavené podľa Opatrenia MF SR z 24.septembra 2014 č.MF/16228/2014-74, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR z 18.decembra 2007 č. 26307/2007-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie, o rámcovej účtovej osnove a postupoch účtovanie pre obchodníkov s cennými papiermi a o zmene a doplnení niektorých opatrení v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania spoločnosti.

Poznámky obsahujú informácie

- všeobecné o spoločnosti,
- o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov,
- štruktúre akcionárov,
- použitých účtovných zásadách a účtovných metódach,
- údaje o trhovom riziku,
- podielových cenných papieroch a vkladoch v dcérskych účtovných jednotkách,
- významných položkách uvedených v súvahe a výkaze ziskov a strát,
- osobách s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke,
- opravách chýb minulých účtovných období, ktoré majú taký podstatný vplyv na účtovnú závierku jedného alebo viacerých predchádzajúcich účtovných období, že by tieto účtovné závierky nepodávali verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva účtovnej jednotky; v tomto prípade sa uvádza vplyv týchto zmien na vlastné imanie ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka,
- ďalšie informácie o výsledku hospodárenia a finančnej situácii účtovnej jednotky, ktoré sú významné pre užívateľov účtovnej závierky,
- udalostiach, ktoré nastali medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky,
- prehľade peňažných tokov

A . VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI

A1) Popis činnosti OCP

Založenie spoločnosti :

5.10.2000 ako akciová spoločnosť v súlade so zákonmi Slovenskej republiky .

Právoplatné povolenie na poskytovanie investičných služieb :

- rozhodnutie Úradu pre finančný trh o udelení povolenia na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003;
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.UBD-723/2006-3 zo dňa 30.6.2006, právoplatné dňa 24.7.2006, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003;

- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.OPK-3814/2008-PLP zo dňa 3.7.2008, právoplatné dňa 4.7.2008, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č. GRUFT-050/2003/OCP zo dňa 30.9.2003, právoplatné dňa 17.10.2003.
- rozhodnutie Národnej banky Slovenska č.ODT-11419/2012-1 zo dňa 6.12.2012, právoplatné dňa 14.12.2012, ktorým sa mení povolenie na poskytovanie investičných služieb č.GRUFT-050/2003OCP zo dňa 30.9.2003,právoplatné dňa 17.10.2003.

Vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene :

- oznámenie NBS č.ODT-8473-1/2012 o splnení podmienok na vykonávanie bezhotovostných obchodov s peňažnými prostriedkami v cudzej mene spoločnosťou zo dňa 14.7.2012, ktoré bolo spoločnosti doručené dňa 19.9.2012.

Existujúce členstvo spoločnosti na burze alebo v centrálnom depozitári alebo v iných subjektoch:

Burza cenných papierov v Bratislave, a.s. (BCPB) ;
Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s.(CDCP SR)

Poskytovanie služieb na kapitálovom trhu , najmä :

- zriadenie a vedenie účtu majiteľa zaknihovaných cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb;
- sprostredkovanie služieb pre emitentov a majiteľov cenných papierov v CDCP SR;
- sprostredkovanie nákupu a predaja cenných papierov na slovenskom kapitálovom trhu;
- sprostredkovanie on – line obchodovania s finančnými nástrojmi na svetových kapitálových trhoch

Od augusta 2009 poskytovala spoločnosť pre Fond národného majetku SR (ďalej len FNM SR) finančné služby pri zabezpečovaní prevodu cenných papierov podľa § 29 ods. 11 a 12 zákona č. 92/1991 Zb. v platnom znení. Spoločnosť poskytovala služby na základe uzavretej mandátnej zmluvy. Mandátnu zmluvu FNM SR ku dňu 15.3.2013 vypovedal. Výpoveď Mandátnej zmluvy zo strany Fondu národného majetku SR, RMSM považuje za neplatnú v časti výpovednej lehoty. Podľa názoru RMSM bola Mandátna zmluva platná a účinná až do času uplynutia dohodnutej výpovednej lehoty, t.j. do 28.2.2014.

Úkony, ktoré FNM SR voči spoločnosti RMSM vykonal, viedli odo dňa 4.4.2013 k znemožneniu vykonávania zmluvne dohodnutých činností a k obmedzeniu poskytovania služieb klientom, čo v konečnom dôsledku malo za následok výrazné zníženie výnosov spoločnosti oproti predchádzajúcemu obdobiu. RMSM sa domáha ochrany svojich práv a oprávnených záujmov súdnou cestou.

A2) Obchodné meno priamej materskej účtovnej jednotky, informácie o členoch štatutárnych orgánov, dozorných orgánov a štruktúre akcionárov

Štatutárne a dozorné orgány

Meno, priezvisko, (obch. meno) člena	Názov orgánu
ING. ELENA OSUSKÁ	PREDSEDNÍČKA PREDSTAVENSTVA
ING. MARIÁN STANČIK	ČLEN PREDSTAVENSTVA
MGR. MARTIN VRZGULA	ČLEN PREDSTAVENSTVA
ING. PAVOL ONDRÍŠ	PRESEDA DOZORNEJ RADY
Mgr. JÁN KRAJČÍK	ČLEN DOZORNEJ RADY
ING. EVA MACHAČOVÁ	ČLEN DOZORNEJ RADY

Priama materská účtovná jednotka

Por. číslo	Názov, meno spoločníka	Hodnota podielu na základnom imaní				Výška podielu na hlasovacích právach	
		absolútna		%		%	
		BO	PO	BO	PO	BO	PO
1.	Danubia Holding, a.s.	1 127 840	1 127 840	100%	100%	100%	100%
	Nám. SNP 14						
	811 06 Bratislava						
2.	Počet ks akcií	190	190	100%	100%	100%	100%
3.	Nominálna hodnota EUR/ks	5 936	5 936				

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

B1) Spôsob oceňovania jednotlivých zložiek majetku a záväzkov spoločnosť (ďalej len OCP) oceňovala:

- peňažné prostriedky a ceniny, pohľadávky a záväzky pri ich vzniku menovitou hodnotou v EUR, v cudzích menách prepočítané kurzom ECB. K 31.12.2014 bol vykonaný prepočet majetku a záväzkov kurzom ECB.
- Zahraničné cenné papiere určené na obchodovanie obstarávacou cenou, ku dňu závierky trhovou cenou
- podielové CP a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom ku dňu závierky obstarávacou cenou
- nehmotný majetok – obstarávacou cenou
- hmotný majetok – obstarávacou cenou
- zásoby – obstarávacou cenou

B2) Dňom uskutočnenia účtovného prípadu pri účtovaní o obchodovaní s CP je deň vyrovnania obchodu, pri účtovaní o zmene vkladov v spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom deň uzatvorenia obchodu.

B3) OCP postupuje pri odpisovaní:

- nehmotného majetku – odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú
- hmotného majetku – odpisové sadzby pre účtovné a daňové odpisy sa rovnajú

B4) Postupy účtovania obchodov s CP pre klientov, kurzových rozdielov, odloženej dani

- Pri kúpe, alebo predaji CP účtujú sa peňažné prostriedky klientov, ktoré sú vedené obchodníkmi na účtoch skupiny 98, alebo Pohľadávky klientov voči trhu a súčasne sa zaúčtujú ako záväzky za peňažné prostriedky, ktoré zveril klient obchodníkovi na účel obstarania CP, účtujú sa tu tiež peňažné prostriedky, ktoré plynú klientom z investičných služieb a úroky z bankového účtu.
- Kurzové rozdiely, ktoré vznikli preceňovaním aktív a pasív v cudzej mene sa účtujú podľa charakteru na účet účtovnej skupiny 72 zisk alebo strata z kurzových rozdielov.
- O odloženej dani obchodník účtuje v súlade s §43 ods. 4.5.6.7 Opatrenia MF SR zo dňa 18.12.2007.

B5) OCP inventarizuje pohľadávky a pri odpisovaní postupuje v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v úplnom znení.

B6) OCP tvorí opravné položky a rezervy v súlade so zákonom č.431/2002 Z.z. o účtovníctve v úplnom znení.

C. Prehľad o peňažných tokoch	Bežné účtovné obdobie	Bezp. predchádz. účt. obd.
Peňažný tok z prevádzkovej činnosti	x	x
Výnosy z prijímaných úrokov, odplát a provízií (+)	+ 713 808	+ 4 083 997
Pohľadávky na úroky, odplaty a provízie (-)	- 54 888	- 1 475 995
Náklady na úroky, odplaty a provízie (-)	- 88 436	- 628 621
Závazky za úroky, odplaty a provízie (+)	+ 440	+ 1 248
Obrat strany Dt usporiadacích účtov obchodovania s finančnými nástrojmi (+)		
Pohľadávky za predané finančné nástroje (-)	- 35 254	+ 31 518
Obrat strany Dt analytických účtov prvotného zaúčtovania účtov finančných nástrojov (-)		
Závazky na zaplatenie kúpnej ceny FN		
Výnos z odpísaných pohľadávok (+)		
Náklady na zamestnancov a dodávateľov (-)	- 419 163	- 874 988
Závazky voči zamestnancom a dodávateľom (+)	+ 24 798	+ 37 126
Zvýšenie/zníženie prevádzkového majetku (-/+)	+ 1857	+ 22 908
Zmena stavu krátkodobých pôžičiek klientom (+/-) na analytických účtoch prvotného zaúčtovania	+512 498	- 205 523
Zvýšenie/zníženie prevádzkových záväzkov (+/-)	- 23 965	- 66 510
Zvýšenie/zníženie vkladov klientov (+/-)		
Zvýšenie/zníženie záväzkov voči dodávateľom (+/-)	- 31 993	- 396 517
Iné krátkodobé záväzky	+3 596	- 3 030
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti pred zdanením		
Zaplatená daň z príjmov	- 78 812	- 335 754
Čistý peňažný tok z prevádzkovej činnosti	+ 524 486	+ 189 859
Peňažný tok z investičnej činnosti		
Zmena stavu dlhodobého majetku (-/+)	+ 95 450	- 435 707
Závazky z obstarania dlhodobého majetku (+)		
Výnosy z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (+)	- 86 777	+ 13 155
Pohľadávky z predaja a likvidácie dlhodobého majetku (-)		- 219 241
Výnosy z dividend (+)		
Pohľadávky na dividendy (-)		
Výnosy z prijímaných úrokov z vkladov a úverov (+)	+ 2 718	+ 5 883
Pohľadávky z úrokov z vkladov a úverov (-)		
Príjmy z predaja finančných nástrojov držaných na predaj (+)	+ 155 491	+ 213 686
Nákup finančných nástrojov držaných na predaj (-)	- 205 719	- 258 744

Zníženie/ zvýšenie poskytnutých úverov a vkladov (+/-)		
Čistý peňažný tok z investičnej činnosti	- 38 837	- 680 968
Peňažný tok z finančnej činnosti		
Zvýšenie/zníženie vlastného imania (+/-)		
Zvýšenie/zníženie prijatých dlhodobých úverov a finančného nájmu(+/-)		
Náklady na úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (-)		
Závazky za úroky z dlhodobých úverov a finančného nájmu (+)		
Zaplatené dividendy	- 219 241	- 2 000 000
Čistý peňažný tok z finančnej činnosti	- 219 241	- 2 000 000
Účinok zmien vo výmenných kurzoch na peňažné prostriedky v cudzej mene		
Čistý vzrast/pokles peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	+266 408	- 2 491 109
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku účt. obdobia	515 065	3 006 174
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci účtovného obdobia	781 473	515 065

D. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

POLOŽKA	Akciový kapitál	Rezervné fondy	Fondy z ocenenia	Nerozdelené zisky	Spolu
b	1	2	3	4	5
Stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	17 742	471 895	2 294 625
Zmeny v účtovnej politike					
Upravený stav k poslednému dňu predchádzajúceho účtovného obdobia	1 127 840	677 148	17 742	471 895	2 294 625
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj					
Ostatné oceňovacie rozdiely					
Daň účtovaná na položky vlastného imania					
Zmena čistého obchodného imania bez zisku za bežné účtovné obdobie	1 127 840	677 148	17 742	1 080 046	2 902 776
Zisk/strata bežného účtovného obdobia				(101 381)	(101 381)
Úplná zmena čistého obchodného imania	1 127 840	677 148	17 742	1 080 046	2 902 776
Rozdelenie zisku					
Zvýšenie/zníženie akciového kapitálu					
Stav k poslednému dňu bežného účtovného obdobia	1 127 840	677 148	17 742	978 665	2 801 395

E. PREHĽAD O MAJETKU KLIENTOV

Ozna- čenie	POLOŽKA	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	1	2
	Majetok klientov		
	Peňažné prostriedky klientov	2 613 012	300 446
	Cenné papiere klientov		
	Iné finančné nástroje klientov		
	Portfólia klientov		
	Pohľadávky klientov voči trhu		
	Majetok klientov spolu	2 613 012	300 446
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku		
	Závázky z peňažných prostriedkov klientov	2 613 012	300 446
	Závázky z cenných papierov klientov		
	Závázky z portfólií klientov		
	Závázky zo správy a uloženia cenných papierov klientov		
	Závázky klientov voči trhu		
	Závázky z uschovania cenných papierov klientov		
	Závázky voči klientom zo zvereného majetku spolu	2 613 012	300 446

Majetok klientov je uvádzaný v podsúvahe.

F. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

SÚVAHA

A. Aktíva

1.EUR

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni	5 592	5 907
2.	Bežné účty	514 826	230 895
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady	202 198	202 040
	Spolu	722 616	438 842

1.USD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	41 762	82 092
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúčet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	41 762	82 092

1.GBP

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	15 438	- 6 580
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	15 438	- 6 580

1.AUD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	1 227	541
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	1 227	541

1.CHF

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	5	5
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		

5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	5	5

1.CAD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	174	165
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	174	165

1.JPY

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	111	-
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	111	-

1.NOK

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	54	-
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	54	-

1.HKD

Číslo riadku	1. Peňažné prostriedky a ekvivalenty peňažných prostriedkov	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Peňažné prostriedky v pokladni		
2.	Bežné účty	85	-
3.	Poskytnuté úvery splatné na požiadanie a do 24 hodín a vklady splatné do 24 h.		
4.	Pohľadávky na peňažné prostriedky v rámci spotových operácií		
5.	Cenné papiere peňažného trhu s dohodnutou dobou splatnosti najviac tri mesiace		
x	Medzisúččet - súvaha		
6.	Úverové linky na okamžité čerpanie peňažných prostriedkov		
7.	Termínované vklady		
	Spolu	85	-

3.EUR

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	27 707	33 464
1.1.	nezaložené	27 707	33 464
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	27 707	33 464

3.USD

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	123 865	47 156
1.1.	nezaložené	123 865	47 156
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	123 865	47 156

Číslo riadku	3. Cenné papiere na obchodovanie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Akcie	3 919	24 593
1.1.	nezaložené	3 919	24 593
1.2.	založené v repoobchodoch		
1.3.	založené		
2.	Podielové listy		
2.1.	nezaložené		
2.2.	založené v repoobchodoch		
2.3.	založené		
3.	Krátkodobé dlhopisy, napríklad pokladničné poukážky		
3.1.	nezaložené		
3.2.	založené v repoobchodoch		
3.3.	založené		
4.	Dlhopisy		
4.1.	nezaložené		
4.2.	založené v repoobchodoch		
4.3.	založené		
5.	Zmenky		
5.1.	nezaložené		
5.2.	založené v repoobchodoch		
5.3.	založené		
	Spolu	3 919	24 593

Číslo riadku	11. Obstaranie hmotného majetku a nehmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Pozemky	707 881	706 881
2.	Zníženie hodnoty		
3.	Čistá účtovná hodnota	707 881	706 881
4.	Budovy	2 563	2 563
5.	Zníženie hodnoty		
6.	Čistá účtovná hodnota	2 563	2 563
7.	Stroje a zariadenia		
8.	Zníženie hodnoty		
9.	Čistá účtovná hodnota		
10.	Nehmotný majetok		
11.	Zníženie hodnoty		
12.	Čistá účtovná hodnota		
	Spolu čistá účtovná hodnota	710 444	709 444

Číslo riadku	12. Nehmotný majetok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Obstarávacia cena	2 190 063	2 190 063
2.	Odpisy /oprávky/	2 183 164	2 171 593
3.	Zníženie hodnoty		
4.	Účtovná hodnota	6 899	18 470

Číslo riadku	13. Hmotný majetok odpisovaný	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy		
2.	Obstarávacia cena	30 000	30 000
3.	Odpisy	2 250	750
4.	Zníženie hodnoty		
5.	Účtovná hodnota	27 750	29 250
6.	Stroje a zariadenia a ost.HM		
7.	Obstarávacia cena	172 041	179 019
8.	Odpisy /oprávky/	159 494	140 917
9.	Zníženie hodnoty		
10.	Účtovná hodnota	12 574	38 102
	Spolu	40 297	67 352

Číslo riadku	15.ostatný majetok 2.pohl'.voči klientom	Bežné účt.obdobie	Bezprostr.pred.účt. obdobie
1.	pohľadávky	1 437 377	1 475 995
2.	odpl a prov.	1 437 377	1 475 995
	- z toho		
3.	fyz.osoby	54 888	51 145
4.	banky	2 288	2 288
5.	štát.orgány /FNM,CDCP/	659 786	696 280
6.	poľnohos.	5 675	600
7.	ostatné	714 758	725 682

Členenie ostatného majetku a pohľadávok voči klientom podľa významnosti.

Výška pohľadávky FNM predstavuje výšku 659 786 EUR /z toho 659 487 EUR sú neuhradené faktúry týkajúce sa paušálnych služieb, ktoré FNM neuznal/. Spoločnosť o týchto službách pre FNM účtovala vo výnosoch /čo je predmetom dane z príjmu/ a následne robila odvod DPH.

Číslo riadku	2.pohl'.voči klientom 15.ostatný majetok	Bežné účt.obdobie	Bezprostr.pred.účt. obdobie
1.	celkom	767 063	763 320
2.	-voči podnikom v konkurze	712 175	712 175
3.	-ostatné	54 888	51 145

Vyjadrenie zníženia majetku /pohľadávok/ vytvorením opravných položiek.

B. Pasíva

Číslo riadku	7.Ostatné záväzky	Bežné účt.obdobie	Bezprostr.pred.úč.obdobie
1.	záväzky voči dodávateľom	16 449	47 316
	z toho		
2.	-iné finan.inštitúcie	10 929	7 143
3.	- iní podnikatelia	5 520	40 173

Členenie záväzkov voči dodávateľom z hľadiska významnosti.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Číslo riadku	1. Výnosy z odplát a provízií	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Výnosy z odplát a provízií	713 808	4 083 997
2.	z investičných služieb	228 310	197 759
3.	Z vedľajších investičných služieb	485 498	3 886 238

Číslo riadku	8. Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky a úvery	13 128	11 875
2.	Krátkodobé cenné papiere		
3.	Dlhodobé úvery		
4.	Dlhodobé cenné papiere		
5.	Finančný prenájom		
	Spolu	13 128	11 875

Číslo riadku	11.h. Čistá strata zo zníženia hodnoty finančného majetku/čistý zisk zo zrušenia zníženia hodnoty finančného majetku a z úhrady odpísaných pohľadávok	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Hrubá hodnota majetku na začiatku úč.o.		
2.	Úprava o zníženie hodnoty		
3.	Zníženie hodnoty majetku počas úč.o.	49 911	60 423
4.	Zrušenie zníženia hodnoty majetku počas úč.o.	59 916	71 527
5.	Hrubá hodnota majetku na konci úč.o.		
6.	Úprava o zníženie hodnoty majetku na konci úč.o.		
7.	Čistá účtovná hodnota majetku na konci úč.o.		
8.	Úhrada odpísaných pohľadávok		
	Spolu	-10 005	-11 104

Číslo riadku	i. Osobné náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Základné mzdy,dovolenky	265 530	534 121
2.	Pohyblivá zložka miezd	39 450	95 803
3.	Poistenie	104 789	220 599
4.	Stravovanie	7 572	20 237
5.	Zdravotná starostlivosť		
6.	Vzdelávanie a školenia	466	1 285
7.	Kultúra, šport, zábava	1 356	2 943
	Spolu	419 163	874 988

Číslo riadku	k.1. Odpisy hmotného majetku	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Budovy	1500	750
2.	Stroje a zariadenia a ost.HM	25 554	29 385
	Spolu	27 054	30 135

Číslo riadku	m. Ostatné prevádzkové náklady	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Odplata auditorovi	4 800	5 200
2.	Údržba nehnuteľností a zariadení	7 019	4 295
3.	Iné služby	94 013	1 333 234
4.	Nájomné	60 226	94 297
5.	Energie	3 320	4 777
6.	Nakúpený materiál	13 958	22 949
	Spolu	183 736	1 464 752

Číslo riadku	n.2. Dane a poplatky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Daň z pridanej hodnoty		
2.	Spotrebné dane		
3.	Majetkové dane	4 660	4 402
4.	Miestne dane a poplatky	581	747
5.	Súdne poplatky a iné poplatky	23 132	13 794
	Spolu	28 373	18 943

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Údaje o vzťahoch so spriaznenými osobami

Číslo riadku	a). Podiely spriaznených osôb na základom imaní obchodníka s cennými papiermi a jeho dcérskych úč. j. a pridružených úč. j.	Bežné účtovné obdobie		Bezprostredne predchádz. účtovné obdobie	
		EUR	%	EUR	%
1.	Podiely na základnom imaní obchodníka s cennými papiermi				
2.	Podiely na základnom imaní dcérskych úč. j.	320 000	100	150 000	100
3.	Podiely na základnom imaní pridružených úč. j.				

Číslo riadku	b). Finančné vzťahy so spriaznenými	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Krátkodobé pohľadávky		
2.	Dlhodobé pohľadávky	80 000	
3.	Krátkodobé záväzky		
4.	Dlhodobé záväzky		

Číslo riadku	c). Vydané záruky za spriaznené osoby	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
1.	Dcérske účtovné jednotky	141 500	
2.	Pridružené účtovné jednotky		
3.	Ostatné spriaznené osoby		
	spolu	141 500	

2. Údaje o trhovom riziku

Spoločnosť ako obchodník s cennými papiermi vykonávajúci svoje činnosti podľa § 54 ods. 12 Zákona o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001 Z.z. sleduje svoje vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 4/2007 z 13.marca 2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s CP a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s CP, ktoré mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska č.10/2007 z 21.augusta, opatrenie NBS č.17/2008 z 21.októbra 2008 , opatrenie NBS č.3/2011 z 26.apríla 2011 a opatrenie NBS č.1/2012 z 3.januára 2012. V rámci sledovania rizík podľa uvedeného opatrenia sleduje hlavne kreditné riziko, devízové riziko, riziko kapitálových nástrojov a operačné riziko.

Spoločnosť podľa §77 ods.7 Zákona o cenných papieroch a investičných službách č. 566/2001 Z.z. vypracovávala a predkladala Národnej banke Slovenska do 30.8.2014 výkazy, hlásenia a iné správy v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č. 6/2009 o predkladaní výkazov, hlásení a iných správ bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu a o zmene opatrenia Národnej banky Slovenska č.26/2008 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na štatistické účely, ktoré mení a dopĺňa opatrenie č.4/2011, opatrenie č.2/2012 a opatrenie č.7/2012. Od 31.8.2014 nadobudlo účinnosť opatrenie NBS 13/2014 o predkladaní výkazov,

hlásení a iných správ obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely vykonávania dohľadu, opatrenie NBS 14/2014 o predkladaní výkazov bankami, pobočkami zahraničných bánk, obchodníkmi s cennými papiermi a pobočkami zahraničných obchodníkov s cennými papiermi na účely zabezpečenia zberu údajov podľa osobitného predpisu. Opatrenia NBS 6/2009 a 26/2008 boli zrušené opatrením 12/2014 účinným k 31.8.2014.

3. Návrh na úhradu straty za rok 2014

Položky	
Výsledok hosp. v schvaľovacom konaní	-101 382
Úhrada straty z nerozdeleného zisku min. rokov	-101 382

4. Počet zamestnancov

Položky	Bežné účtovné obdobie	Bezprostr.pr. účtovné obd.
Priemerný počet zamestnancov	15	52
z toho štatutárne orgány	3	3
dozorné orgány	3	3

5. Medzi dňom, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a dňom zostavenia účtovnej závierky nenastali žiadne významné udalosti .

6. Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi

Číslo riadku	Náklady účtovnej jednotky voči audítorovi za účtovné obdobie	Bežné účtovné obdobie	Bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie
	Overenie účtovnej závierky	4 800	5 200
	Uisťovacie audítorské služby		
	Súvisiace audítorské služby		
	Daňové poradenstvo	3 000	
	Ostatné audítorské služby		
	Spolu	7 800	5 200

7. Strata na akciu predstavuje hodnotu - 533,59 EUR.

Správa o overení súladu
Výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona č. 540/2007 Z.z. § - u 23 odsek 5

(Dodatok správy audítora)

Akcionárovi spoločnosti RM-S Market, o.c.p., a.s.

- I. Overil som účtovnú závierku spoločnosti RM-S Market, o.c.p., a.s. (ďalej len spoločnosť), k 31. decembru 2014 uvedenú na stranách 21 – 51, ku ktorej som dňa 09. 04. 2015 vydal správu audítora v nasledujúcom znení :

Stanovisko

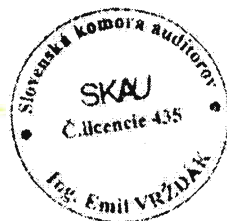
Podľa môjho stanoviska účtovná závierka poskytuje vo všetkých významných súvislostiach pravdivý a verný obraz finančnej situácie spoločnosti RM-S Market, o.c.p., a.s. k 31. decembru 2014, a výsledku jej hospodárenia za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve.

- II. Overil som taktiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedné vedenie spoločnosti. Mojou úlohou je vydať na základe overenia stanovisko o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie som vykonal v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 16 – 19 som posúdil s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. Iné údaje a informácie ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh som neoveroval. Som presvedčený, že vykonané overovanie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa môjho názoru sú uvedené účtovné informácie vo výročnej správe vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou.

V Bratislave dňa 28. apríla 2015



Ing. Emil Vrždák

Licencia SKAU č. 435

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Vrždák".